

Fonds-Vermögensverwaltung

RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel

Nachhaltig sinnvoll investieren.



Rheinische
Portfolio Management

AUGSBURGER
Aktienbank

Einfach nachhaltig anlegen

Wer heute nachhaltig investieren möchte, steht gleich vor mehreren Herausforderungen. Was bedeutet Nachhaltigkeit in der Geldanlage überhaupt? Welche Investmentfonds investieren wirklich nachhaltig, und wer kontrolliert die Fondsmanager? Welcher der vielen Ansätze ist der richtige?

Die RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel bietet Ihnen eine umfassende Antwort auf diese Fragen. Profitieren Sie mit der Strategie vom Fachwissen eines Vermögensverwalters mit hoher Expertise im Bereich Nachhaltigkeit. Dieser kümmert sich 365 Tage im Jahr um Ihr Depot und tätigt alle Käufe und Verkäufe automatisch für Sie.



5 Gründe für die RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel

- Professionelle Vermögensverwaltung
- Einsatz von geprüft nachhaltigen Investmentfonds
- Breite Streuung durch Anlage in zehn Fonds
- Laufende Überwachung und Anpassung an die Marktverhältnisse
- Volle Transparenz durch eigene Homepage und gesetzlich vorgeschriebene, regelmäßige Berichte

Nachhaltig gut investiert – mit herausragenden Investmentfonds

Die RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel investiert nur in ausgesuchte nachhaltige Investmentfonds. Die große Auswahl solcher Fonds erfordert eine fundierte Bewertung der unterliegenden Anlagekonzepte und Prozesse. Die Fonds werden von den Experten von RP daher intensiv geprüft, bevor sie in das Portfolio aufgenommen werden können. Sie müssen sich bereits am Markt bewährt haben und ein klar definiertes Nachhaltigkeitsprofil aufweisen.

Zum Einsatz kommen sowohl globale Aktienfonds, als auch aktiv gemanagte Mischfonds. Deren Manager haben die Möglichkeit, in viele verschiedene Anlagen zu investieren. So können sie sich stets der aktuellen Marktlage anpassen. Man spricht deshalb auch von vermögensverwaltenden Investmentfonds.

Die Allokation der Fonds übernimmt das bewährte RP-Modell

Welcher nachhaltige Fonds zu welchem Zeitpunkt investiert wird, entscheidet das seit über einem Jahrzehnt bewährte RP-Modell anhand klar definierter Kennzahlen. Jedes Quartal werden automatisch die zehn bestbewerteten Fonds in das Portfolio gekauft.

RP wiederholt die Bewertung laufend, um bessere Fonds zu identifizieren und schwächere Fonds auszusortieren. Das Modell kann so auf die aktuelle Marktlage reagieren und sich offensiver (mehr Aktienfonds) oder defensiver (mehr Mischfonds) aufstellen. Das Kapital bleibt stets breit gestreut.

Zehn Fonds sorgen für eine ausgewogene Mischung

Ihr Depot ist somit in zehn Investmentfonds aufgeteilt, die alle gleich hoch gewichtet werden. Sie profitieren somit gleichzeitig von zehn unterschiedlichen Nachhaltigkeits-Konzepten und müssen sich nicht für einen einzelnen Ansatz entscheiden. Außerdem wird durch die breite Streuung das Risiko reduziert.

Volle Transparenz durch eigene Homepage und gesetzlich vorgeschriebene, regelmäßige Berichte

Auf der Strategie-Homepage (www.sinnvollanlegen.de) finden Sie alle Informationen zur Entwicklung der Anlagestrategie. Da es sich um eine Fonds-Vermögensverwaltung handelt, erhalten Sie zudem, wie gesetzlich vorgeschrieben, vier Mal jährlich eine Auswertung zum Erfolg Ihrer Anlage und den Bewegungen in Ihrem Depot. Zudem können Sie Ihr Depot jederzeit online einsehen.



Starke Partner an Ihrer Seite

Der Initiator der Strategien

Die RP Rheinische Portfolio Management (RP) ist ein bankenunabhängiger Vermögensverwalter aus Köln. Das auf die Auswahl von Investmentfonds spezialisierte Unternehmen ist inhabergeführt und unabhängig. Dadurch kann sich RP ganz auf die Interessen der Anleger konzentrieren. 2014 wurde RP unter anderem von der WirtschaftsWoche als einer der besten defensiven Vermögensverwalter Deutschlands ausgezeichnet.

Die Anlagephilosophie ist geprägt von der Unternehmensmaxime „Wir erhalten Werte“. So setzte sich RP zum Ziel, langfristig stetige Wertzuwächse zu erzielen und Wertschwankungen zu begrenzen.



Rheinische
Portfolio Management

Ihr Vermögensverwalter

Die Augsburger Aktienbank (AAB) übernimmt neben der Depotführung auch die Rolle des Vermögensverwalters. Dabei wird Sie von der RP Rheinische Portfolio Management GmbH beraten. Die AAB wurde 1963 gegründet und gilt damit als älteste Direktbank in Deutschland.

Kunden schätzen die Augsburger Aktienbank als hervorragende Adresse im Wertpapier-, Geldanlage- und Kreditgeschäft.

AUGSBURGER
Aktienbank

Warum **nachhaltig investieren**?

Hohe Kosten durch Umweltschäden, gesundheitlich problematische Produkte oder Betrugsfälle – all dies betrifft oft Unternehmen, die nicht nachhaltig wirtschaften. Langfristig wirkt sich dies auf den Unternehmenserfolg aus und bedeutet für den Anleger ein höheres Risiko. Wer nachhaltig investiert, kann solche Risiken vermeiden und am langfristigen Erfolg nachhaltig aufgestellter und engagierter Unternehmen teilhaben.

Was bedeutet **Nachhaltigkeit** in der Geldanlage?

In der klassischen Geldanlage stehen Faktoren wie eine hohe Rendite und geringe Schwankungen im Vordergrund. Ein nachhaltiger Investmentfonds berücksichtigt zusätzlich Nachhaltigkeits-Kriterien, die sich auf den Erfolg einer Investition auswirken können. Mögliche Risiken können so aufgedeckt und Unternehmen sehr viel umfassender als in der klassischen Finanzanalyse bewertet werden.

Welche **Nachhaltigkeits-Kriterien** werden berücksichtigt?

Alle übrigen Unternehmen werden nach klar definierten Nachhaltigkeits-Kriterien bewertet, zu denen vor allem folgende zählen:



▪ **UMWELT**

Die Auswirkungen eines Unternehmens auf die Umwelt und der Umgang hiermit werden umfassend bewertet. Wie hoch ist der CO₂-Ausstoß des Unternehmens? Gibt es Projekte oder Initiativen für Umweltförderung? Sind die Risiken zu hoch und das Engagement des Unternehmens zu niedrig, wird der Faktor Umwelt negativ bewertet.



▪ **SOZIALES**

Hierbei wird das Verhältnis des Unternehmens zu Mitarbeitern und zur Gesellschaft beleuchtet. Stellt das Unternehmen Produkte her, die gesellschaftlich schädlich sind? Wie geht das Unternehmen mit den eigenen Mitarbeitern um? Kann ein Unternehmen hier überzeugen, wird der Faktor Soziales positiv bewertet.



▪ **UNTERNEHMENSFÜHRUNG**

Die organisatorische Struktur und das Management werden hier untersucht. Wie transparent berichtet das Unternehmen über die Geschäftsentwicklung? Gibt oder gab es Betrugsfälle im Umfeld des Unternehmens? Kann ein Unternehmen keine effektiven Strukturen vorweisen, die solchen Problemen vorbeugen, wird es im Faktor Unternehmensführung abgestuft.

Welche **Wirkung** erzielt die Investition?

Nachhaltige Fonds zeichnen sich besonders durch das Engagement der Fondsmanager in den investierten Unternehmen aus. So kann für eine nachhaltige Ausrichtung geworben werden, indem Fondsmanager auf Hauptversammlungen für nachhaltige Projekte stimmen und auf Probleme aufmerksam machen. So beeinflussen Sie mit Hilfe Ihrer Investition die Unternehmen für eine nachhaltige Veränderung und Entwicklung.



Das sollten Sie wissen: Wesentliche Risiken

- Für den Anleger besteht das Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds (bspw. Aktien, Anleihen, Währungen und Derivate) aufgrund allgemeiner Marktrisiken wie z. B. konjunkturelle Aussichten, politische Veränderungen oder Zins- und Inflationsentwicklungen. Diese Faktoren können die Kursentwicklung der Wertpapiere im Fonds und damit seinen Anteilspreis beeinflussen.
- Je nach Zielfonds sind stärkere Schwankungen der Anteilspreise innerhalb kurzer Zeiträume möglich, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren im Anteilspreis widerspiegeln.
- Ggf. kann es zu einer Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf nur wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. zu einer Marktengung und hoher Schwankungsbreite der Vermögenswerte kommen.
- Daneben bestehen generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie beispielsweise das Länder-, Emittenten-, Währungs-, Ausfall- und/oder Kontrahentenbonitätsrisiko.
- Es kann zu Verlusten durch Fehleinschätzungen der Fondsmanager kommen. Die konkreten Anlageentscheidungen trifft das Management der Kapitalverwaltungsgesellschaft. Ein bisher bewährter Analyseansatz garantiert keinen künftigen Anlageerfolg.
- Die im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung anfallenden Gebühren und sonstige vertraglich vereinbarte Entgelte, insbesondere die Transaktionspauschale, können die Gewinnchancen von Anlagen beeinflussen bzw. eventuelle Verluste erhöhen.

In dieser Broschüre wird der Managementansatz der RP Rheinische Portfolio Management GmbH erläutert. Maßgeblich dabei ist die Einhaltung der Anlagestrategie der Augsburger Aktienbank AG und des SRRI (Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator: Mit dieser Kennzahl wird das Risiko- und Ertragsprofil eines jeden Fonds anhand der historischen durchschnittlichen Schwankungsbreite ermittelt. Der für jeden Fonds maßgebliche SRRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Kundenportfolio ergibt sich der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRRI.) Der Managementansatz ist variabel. Er kann geändert werden, sofern dies zur Einhaltung der Anlagestrategie der Augsburger Aktienbank AG erforderlich ist.

HINWEIS: Der Inhalt dieser Produktinformation stellt keine Anlageempfehlung auf Grundlage der persönlichen Verhältnisse des Anlegers dar und kein Angebot und keine Aufforderung auf Abschluss einer Vermögensverwaltung. Diese Produktinformation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater.

Weitere Informationen unter www.sinnvollanlegen.de

Vermögensverwaltung und Depotführung

Augsburger Aktienbank AG
Halderstraße 21 · D-86150 Augsburg
+49 821 5015 - 0
info@aab.de · www.aab.de

Initiator der Strategie und Berater der Augsburger Aktienbank

RP Rheinische Portfolio Management GmbH
Von-Werth-Straße 15 · D-50670 Köln
+49 221 8295 - 6100
info@rp-management.de · www.rp-management.de